

Veda

ORDINE  
DEI  
DOTTORI COMMERCIALISTI  
E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI  
VICENZA

# CHECK POINT ANTIRICICLAGGIO

27 maggio 2025

Antiriciclaggio

## Esempio di Fascicolo

C.I.E.



Passaporto



Patente



Carta di Identità + T.S.



# Copia del documento di identità

o altro documento di riconoscimento equipollente in corso di validità del cliente persona fisica e, ove presente, dell'esecutore.

## Attenzione!

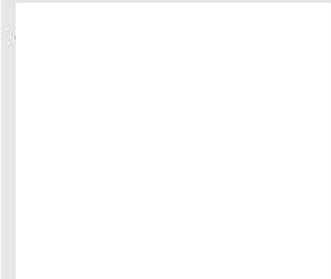
non vi è alcun obbligo, nel caso di Cliente Persona Giuridica, di detenere il documento identificato del/i Titolare/i Effettivo/i, ma solamente quello del Legale Rappresentante.

# Visura del Registro delle Imprese

Oppure:

- certificato equivalente per società estere;
- atto costitutivo;
- certificato di attribuzione del codice fiscale da parte dell'Agenzia delle Entrate,

per verificare la denominazione/ragione sociale e la sede della società/ente cliente e le informazioni sui poteri di rappresentanza.

VISURA ORDINARIA SOCIETA' DI CAPITALE	
	
<small>Il QR Code consente di verificare la corrispondenza tra questo documento e quello archiviato al momento dell'estrazione. Per la verifica utilizzare l'App RI QR Code o visitare il sito ufficiale del Registro Imprese.</small>	
<b>DATI ANAGRAFICI</b>	
Indirizzo Sede legale	
Indirizzo PEC	
Numero REA	
Codice fiscale	
Partita IVA	
Forma giuridica	
Data iscrizione	
Data ultimo protocollo	
Procuratore Speciale	
<b>ATTIVITA'</b>	<b>L'IMPRESA IN CIFRE</b>
Stato attività attiva	Capitale sociale
Data inizio attività	Addetti al
Attività prevalente	Soci
	Amministratori
	Titolari di cariche
	Sindaci, organi di controllo
	Unità locali
	Pratiche RI dal
	Protocolli aperti
	Trasferimenti di sede
	Partecipazioni (1)
Codice ATECO	
Codice NACE	
Attività import export	
Contratto di rete	
Albi ruoli e licenze	
Albi e registri ambientali -	
<b>CERTIFICAZIONE D'IMPRESA</b>	<b>DOCUMENTI CONSULTABILI</b>
Attestazioni SOA	Bilanci
Certificazioni di QUALITA'	Fascicolo
	Statuto
	Altri atti

Le informazioni, sopra riportate, sono tutte di fonte Registro Imprese o REA (Repertorio Economico Amministrativo); si possono trovare i dettagli nella Visura o nel Fascicolo d'Impresa

(1) Da elenchi soci e trasferimenti di quote

Dati anagrafici Cliente

1



2

Scopo e natura della  
prestazione



3

PPE



4

Titolare/i Effettivo/i



5

Provenienza dei fondi



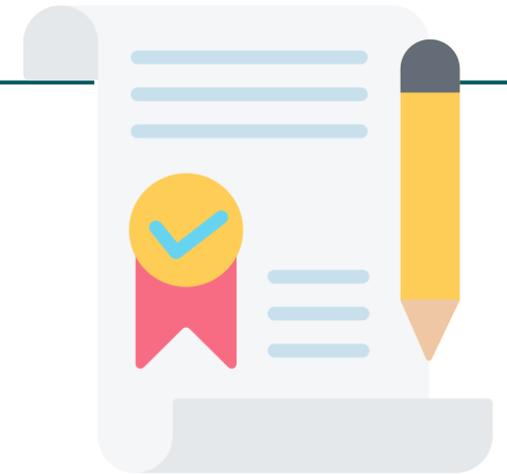
6

Data inizio rapporto



# Dichiarazione Cliente

in ottemperanza all'art. 22 del D.Lgs. 231/2007



# Dichiarazione Cliente

## in ottemperanza all'art. 22 del D.Lgs. 231/2007

### AV.4 – DICHIARAZIONE DEL CLIENTE

In ottemperanza alle disposizioni dell'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 (obblighi del cliente in materia di prevenzione e contrasto al riciclaggio/FDT come da Nota 1 e 2 dell'Allegato alla presente Dichiarazione) e successive modifiche e integrazioni, fornisco le sottostanti informazioni, assumendomi tutte le responsabilità di natura civile, amministrativa e penale per dichiarazioni non veritiere.

Il sottoscritto, \_\_\_\_\_ (Nome e Cognome)

Codice fiscale \_\_\_\_\_

nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) il \_\_\_\_\_ residente in \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_),

Località/Via/Piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Dati di nascita e residenza come da documento di identificazione allegato

Domicilio diverso rispetto al documento di identificazione allegato

DICHIARA

- che, ai sensi dell'art.18, comma 1, lettera c), D.Lgs. 231/2007, lo scopo e la natura della prestazione professionale richiesta sono \_\_\_\_\_

di non costituire persona politicamente esposta (estera o nazionale), ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs.231/2007 oppure

di non rivestire lo status di PPE da più di un anno

di costituire persona politicamente esposta estera o nazionale, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs. 231/2007 (per le PPE barrare opzione e indicare la carica pubblica, il nome e il legame con il titolare della carica pubblica - vedi Nota 3 dell'Allegato alla presente Dichiarazione)

- ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo di cui all'art. 1, comma 2, lettera pp) e ai criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche di cui all'art. 20 del D.Lgs. 231/2007 (vedi Nota 4 dell'Allegato alla presente Dichiarazione), consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007 nel caso di falsa indicazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente viene eseguita l'operazione, (scegliere una delle quattro opzioni successive):

di agire in proprio e, quindi, l'inesistenza di un diverso titolare effettivo così come previsto e definito dal D.Lgs. 231/2007;

di agire per conto dei seguenti titolari effettivi (indicare le informazioni necessarie a consentire l'identificazione della/e persone fisiche titolare/i effettivi):

• Nome e Cognome \_\_\_\_\_, professione \_\_\_\_\_, nato/a a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_), il \_\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_, via \_\_\_\_\_, n. \_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_, eventuale carta di identità (passaporto/altro documento di identificazione) n. \_\_\_\_\_, rilasciata/o da \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_, con scadenza il \_\_\_\_\_;

di agire per conto della società/ente \_\_\_\_\_, con sede legale in \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_, iscritta al Registro delle imprese di \_\_\_\_\_, numero di iscrizione e codice fiscale \_\_\_\_\_, in qualità di legale rappresentante, munito dei necessari poteri, e attesta che il/i titolare/i effettivi sono (indicare le informazioni necessarie a consentire l'identificazione della/e persone fisiche titolare/i effettivi):

• Nome e Cognome \_\_\_\_\_, professione \_\_\_\_\_, nato/a a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_), il \_\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_, via \_\_\_\_\_, n. \_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_, eventuale carta di identità (passaporto/altro documento di identificazione) n. \_\_\_\_\_, rilasciata/o da \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_, con scadenza il \_\_\_\_\_;

(caso residuale, in assenza di controllo o partecipazioni rilevanti) di agire per conto della società/ente \_\_\_\_\_, con sede legale in \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_, iscritta al Registro delle imprese di \_\_\_\_\_, numero di iscrizione e codice fiscale \_\_\_\_\_, in qualità di legale rappresentante, munito dei necessari poteri, e attesta che ai sensi dell'articolo 20, comma 4, D.Lgs. 231/2007, i titolari effettivi di \_\_\_\_\_ (S.r.l./S.p.A./Ente) devono essere individuati nelle persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società ovvero:

• Nome e Cognome \_\_\_\_\_, professione \_\_\_\_\_, nato/a a \_\_\_\_\_ (\_\_\_), il \_\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_, via \_\_\_\_\_, n. \_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_, eventuale carta di identità (passaporto/altro documento di identificazione) n. \_\_\_\_\_, rilasciata/o da \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_, con scadenza il \_\_\_\_\_;

che il/i titolare/i effettivo/i non costituisce/costituiscono persona/e politicamente esposta/e (estera/e o nazionale/i), ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs. 231/2007 oppure

che il/i titolari effettivi costituisce/costituiscono persona/e politicamente esposte estere o nazionali, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs. 231/2007 (per le PPE barrare opzione e indicare la carica pubblica, il nome e il legame con il titolare della carica pubblica - vedi Nota 2 dell'Allegato alla presente Dichiarazione) \_\_\_\_\_

- che le relazioni intercorrenti tra il Cliente (persona fisica o società/ente cliente del professionista) e il titolare effettivo nonché, ove rilevanti, l'esecutore sono: \_\_\_\_\_ (art.18, comma 1, lettera c), D.Lgs. 231/2007);

- che la provenienza dei fondi utilizzati nell'operazione è \_\_\_\_\_ (ove rilevanti nell'operazione/prestazione professionale in funzione del rischio - art. 18, co. 1, lett. c) e d) e art.19, co. 1, lett. d), D.Lgs. 231/2007);

- che i mezzi di pagamento forniti dal Cliente al professionista il quale, in nome o per conto dello stesso Cliente compie qualsiasi operazione di natura finanziaria, sono \_\_\_\_\_ (ove rilevanti nell'operazione/prestazione professionale - art. 31, co. 2, lett. d), D.Lgs. 231/2007);

- che i medesimi fondi e le risorse economiche eventualmente utilizzati non provengono né sono destinati a un'attività criminosa o al finanziamento del terrorismo di cui all'art. 2, co. 6, del D.Lgs. 231/2007 (vedi Nota 2 dell'Allegato alla presente Dichiarazione).

- che la professione/attività del cliente è la seguente: \_\_\_\_\_  
Esercitata/svolta dal \_\_\_\_\_ nell'ambito territoriale \_\_\_\_\_

Dichiara espressamente

i) di aver esaminato e compreso le definizioni in materia di "persone politicamente esposte", di "titolare effettivo" e di "finanziamento al terrorismo" contenute in calce all'Allegato alla presente dichiarazione, ii) di essere consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55, co. 3, D.Lgs. 231/2007, per chi fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, iii) di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra pregiudica la possibilità dello Studio professionale di dare esecuzione alla prestazione professionale richiesta

Si impegna

a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione dei dati sopra indicati.

Il sottoscritto prende altresì atto che i propri dati personali saranno trattati dallo Studio professionale esclusivamente per le finalità previste dal D.Lgs. 231/2007 in adempimento degli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 per la protezione dei dati.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma

\_\_\_\_\_

# Scheda di Valutazione del Rischio (VdR)

che è un documento firmato dal professionista che attesta il livello di rischio effettivo associato al cliente e alla prestazione.



# Documentazione a supporto



Risultati motore di ricerca



Stampa lista antiterrorismo



Traccia delle verifiche effettuate per individuare il/i T.E.



Prova dell'avvenuta comunicazione del/i T.E. al R.I. (adempimento sospeso alla data odierna)

# Controllo Costante

Il Professionista deve:

- Ottenere, se necessario, il documento identificato aggiornato del Cliente/esecutore;
- Verificare se sono intervenute variazioni nella Titolarità Effettiva / status di PPE ed, in caso positivo, predisporre una nuova Dichiarazione del Cliente;
- Valutare se incrementare, diminuire o lasciare invariato il profilo di rischio associato al Cliente sulla base dell'attività svolta e delle informazioni raccolte nel corso del rapporto.



# Check-List Fascicolo

## AV.2 – CHECK-LIST AI FINI DELLA FORMAZIONE DEL FASCICOLO DEL CLIENTE

(X)	DOCUMENTAZIONE	OSSERVAZIONI	ANNOTAZIONI PROFESSIONISTA
	Documento previsto dalle regole di condotta di cui alla Regola Tecnica n. 2	Per le prestazioni professionali a rischio inerente "non significativo" vedi specifiche previsioni contenute nella Tabella n. 1 della Regola Tecnica 2.1. In questi casi, e nei limiti previsti dalla suddetta Regola Tecnica, non è necessaria l'ulteriore documentazione di cui alla lista sottostante	
	(in alternativa) PER LE PRESTAZIONI DIVERSE DA QUELLE DI CUI ALLA REGOLA TECNICA 2.1 TABELLA 1:		
	Fotocopia documento di identità o di altro documento di riconoscimento equipollente, in corso di validità, del Cliente ovvero dell'esecutore in caso di società/enti	Documento del Cliente persona fisica ovvero dell'esecutore (soggetto che agisce per conto del Cliente società/ente). Da integrare eventualmente con documentazione da fonti affidabili e indipendenti per verifica dati identificativi. Annotazioni/Informazioni aggiuntive su PPE. Consultazione del seguente sito nel caso sussistano dubbi sulla veridicità del documento esibito: <a href="https://www.crimnet.dpcg.interno.gov.it/crimnet/">https://www.crimnet.dpcg.interno.gov.it/crimnet/</a>	
	Visura del Registro Imprese (certificato equivalente per società di diritto estero)	Per verificare denominazione/ragione sociale e sede della società/ente Cliente nonché per verificare esistenza e ampiezza dei poteri di rappresentanza del soggetto che agisce per conto della società/ente nel conferimento dell'incarico professionale	
	Atti costitutivi e delibere per i soggetti/enti che non sono tenuti all'iscrizione al Registro delle Imprese	Per verificare esistenza e ampiezza dei poteri di rappresentanza del soggetto che agisce per conto dell'ente nel conferimento dell'incarico professionale	

	Attestazione codice fiscale e (eventuale) partita IVA		
	Mandato (lettera di incarico) professionale	Al fine di documentare la data di inizio dell'incarico professionale, copia del mandato professionale scritto e relativa accettazione da parte del Cliente	
	Scheda di adeguata verifica (ai fini della dimostrazione dell'avvenuto adempimento dei relativi obblighi)	Si consiglia l'adozione del modello AV.3 delle presenti Linee Guida al fine di documentare: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ l'identificazione del Cliente</li> <li>➢ l'identificazione del Titolare effettivo</li> <li>➢ l'acquisizione e valutazione di informazioni su scopo e natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale</li> <li>➢ il controllo costante</li> </ul>	
	Dichiarazione antiriciclaggio resa dal Cliente ex art. 22 D.Lgs. 231/2007	Si consiglia l'adozione del modello AV.4 delle presenti Linee Guida	
	Scheda di determinazione del rischio effettivo ex art. 17 D.Lgs. 231/2007	Si consiglia l'adozione del modello AV.1 delle presenti Linee Guida	
	Attestazione per l'esecuzione dell'obbligo di adeguata verifica da parte di terzi ex art. 26, D.Lgs. 231/2007	Si consiglia l'adozione del modello AV.5 delle presenti Linee Guida	
	Documentazione in base alla quale si è verificata la possibilità (o la necessità) di applicare obblighi semplificati (o rafforzati) di adeguata verifica della clientela	Vedasi articoli 23, 24 e 25, D.Lgs. 231/2007 e Regola Tecnica n.2	
	Dichiarazione sostitutiva di certificazioni e di atti notori o certificato del Tribunale in merito ad eventuali condanne e procedimenti penali in corso	Nel caso si venga a conoscenza di condanne o procedimenti in corso a carico del Cliente/titolare effettivo e si ritenga necessario documentare l'esclusione del collegamento tra le imputazioni e la prestazione professionale richiesta	
	Esiti di ricerche su internet o in apposite banche dati del nominativo del Cliente, del soggetto che agisce per conto del Cliente e degli eventuali titolari effettivi	Nel caso si ritenga utile verificare la presenza di eventuali condanne o notizie pregiudizievoli sul Cliente/titolare effettivo per valutarne l'eventuale connessione con la prestazione professionale richiesta	

Documentazione o attestazioni comprovanti la consistenza patrimoniale e/o la capacità di credito del Cliente (p.e. ultima dichiarazione dei redditi, ultimo bilancio approvato, lettera di referenze di un Istituto di Credito, lettera di presentazione di un soggetto sottoposto alla normativa antiriciclaggio, ecc.).	<i>Ove la prestazione professionale comporti una consistente movimentazione di mezzi di pagamento e si ritenga necessario approfondire e documentare la coerenza delle disponibilità con il profilo economico/patrimoniale del Cliente</i>	
Visura camerale nominativa completa per codice fiscale per la verifica delle cariche sociali (amministratore e socio), del bollettino dei protesti e dell'assoggettamento a procedure concorsuali del legale rappresentante e degli eventuali titolari effettivi	<i>Ove possa essere utile verificare o approfondire la posizione soggettiva della persona (Cliente, esecutore, titolare effettivo)</i>	
Documentazione che comprovi l'esame della posizione giuridica del Cliente o l'espletamento di compiti di difesa o rappresentanza davanti a un'Autorità giudiziaria compresa la consulenza sull'eventualità di intentare o evitare il procedimento (e copia dell'incarico professionale conferito)	<i>Ai fini del termine per la verifica dell'identità del Cliente (comma 4, art. 18, D.Lgs. 231/2007) e dell'esonero da SOS (comma 5, art. 35, D.Lgs. 231/2007)</i>	
Rapporti/documentazione circa un eventuale nominativo rilevante ai fini antiterrorismo	<i>Nel caso si renda necessaria una verifica del nominativo del Cliente rispetto alle liste delle persone e degli enti associati ad attività di finanziamento del terrorismo o destinatari di misure di congelamento</i>	

Documenti, estratti da pubblici registri o annotazioni che il Professionista ritenga opportuno conservare ai fini della normativa antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo, in particolare ai fini della valutazione dei rischi e delle segnalazioni di operazioni sospette	<i>Può essere utile inserire dati, documenti e annotazioni non espressamente richiesti dalle norme, ma che costituiscono un supporto alla valutazione del rischio e alle motivazioni che hanno condotto, o meno, alla segnalazione di un'operazione sospetta</i>	
Documenti relativi alle modifiche anagrafiche (ove intervenute in vigenza di incarico professionale) o altri documenti per il controllo costante	<i>Del Cliente persona fisica, del Cliente società, del soggetto che ha rappresentato la società nell'incarico professionale, del titolare effettivo e dell'eventuale esecutore; se le modifiche sono tali da comportare una variazione del livello di rischio, risulta opportuno aggiornare la scheda di valutazione del rischio antiriciclaggio/antiterrorismo</i>	
Documenti riferiti alle "operazioni" secondo la definizione dell'art. 1 lett. t) D.Lgs. 231/2007		
Altra documentazione ritenuta opportuna a seguito di valutazioni/considerazioni del Professionista (specificare): ..... ..... ..... .....	<i>Ogni ulteriore documento o traccia di informazione necessaria o utile per l'adeguata verifica, ovvero per altri presidi antiriciclaggio</i>	
Dichiarazione di astensione del Professionista (art. 42 D.Lgs. 231/2007)	<i>Si consiglia l'adozione del modello AV.6 delle presenti Linee Guida</i>	
Documentazione relativa alla cessazione della prestazione professionale	<i>Eventuale lettera/comunicazione di revoca o di rinuncia all'incarico. Copia della cancellazione partita IVA/codice fiscale, cessazione dal Registro delle Imprese, decreto di estinzione, ecc. in capo al Cliente</i>	

Data.....

Firma.....

# Il fascicolo può essere

creato e tenuto in modalità cartacea o informatica (digitale), essendo entrambe considerate modalità idonee di conservazione

